

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KEMUNGKINAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN VERSI IDX30 YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE 2017-2019**

Oleh :

Nama : Elen Crisna

NIM : 36170093

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Audit



INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

SEPTEMBER 2021

Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



PENGESAHAN

ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* TERHADAP KEMUNGKINAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN VERSI IDX30 YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2019

Diajukan Oleh

Nama : Elen Crisna

NIM : 36170093

Jakarta, 07 September 2021

Disetujui Oleh :

Pembimbing



(Prima Apriwenni, S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2021

Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



ABSTRAK

Elen Crisna / 36170093 / 2021 / Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap Kemungkinan Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Versi IDX30 yang Terdaftar di BEI Periode 2017-2019 / Pembimbing : Prima Apriwenni, S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.

Laporan keuangan menjadi salah satu produk dari kegiatan operasional perusahaan yang memiliki peran penting. Pentingnya informasi yang disajikan dalam laporan keuangan dapat mendorong manajemen melakukan kecurangan untuk memberikan kesan perusahaan yang selalu baik serta menguntungkan dengan memanipulasi informasi dalam laporan keuangannya. Hal ini akan membuat informasi yang disajikan tidak andal serta mengurangi kualitas informasi yang dapat merugikan banyak pihak yang terkait dengan perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kemungkinan kecurangan laporan keuangan dengan basis *fraud pentagon*

Teori yang digunakan sebagai dasar dalam menemukan penyebab manajemen melakukan kecurangan laporan keuangan adalah teori keagenan dan teori pemangku kepentingan. Teori keagenan menjelaskan hubungan antara prinsipal dengan agen yang memicu adanya konflik kepentingan. Teori pemangku kepentingan menjelaskan bahwa perusahaan bukanlah suatu entitas yang hanya beroperasi untuk kepentingannya sendiri, namun harus memberikan manfaat bagi pemangku kepentingan. Teori pendukung menjelaskan mengenai *fraud*, perkembangan teori *fraud* dan penjelasan mengenai *Beneish M-Score* yang digunakan dalam pengukuran kecurangan laporan keuangan.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan versi IDX30 yang terdaftar di BEI periode 2017-2019, variabel penelitian antara lain yaitu kecurangan laporan keuangan, stabilitas keuangan, target keuangan, sifat dari industri, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direksi dan frekuensi kemunculan foto CEO. Teknik analisis data yang digunakan adalah observasi data sekunder. Teknik pengambilan sampel adalah teknik *non-probability sampling* yaitu secara *purposive sampling* dengan hasil 48 sampel. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi logistik.

Penelitian menggunakan tingkat alpha sebesar 0,05 (5%) serta pengujian hipotesis adalah satu arah, berdasarkan hasil penelitian menunjukkan nilai signifikansi stabilitas keuangan, dan sifat dari industri lebih kecil dari 0,05 serta menunjukkan arah yang positif, sedangkan target keuangan, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direksi dan frekuensi kemunculan foto CEO menunjukkan nilai signifikansi lebih besar 0,05.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa stabilitas keuangan dan sifat dari industri terdapat cukup bukti berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan secara parsial, sedangkan target keuangan, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direksi dan frekuensi kemunculan foto CEO tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : kecurangan laporan keuangan, stabilitas keuangan, target keuangan, sifat dari industri, pengawasan yang tidak efektif, pergantian auditor, pergantian direksi, frekuensi kemunculan foto CEO.





ABSTRACT

Elen Crisna / 36170093 / 2021 / Analysis the Effect Of The Fraud Pentagon On The Possibility Of Fraudulent Financial Reporting in IDX30 Version Companies Listed on the IDX for the period 2017-2019 / Adviser : Prima Apriwenni, S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.

Financial statements become one of the products of the company's operational activities that have an important role. The importance of the information presented in the financial statements, often makes management commit fraud to give the impression of a company that is always good and profitable by manipulating the information in its financial statements. This will make the information presented unreliable and reduce the quality of information that can harm many parties involved with the company. This study aims to analyze the effect of the fraud pentagon on the possibility of fraudulent financial reporting.

The theories used as the basis for finding the cause of management committing fraudulent financial reporting are agency theory and stakeholder theory. Agency theory explains the relationship between the principal and the agent that triggers a conflict of interest. Stakeholder theory explains that the company is not an entity that only operates for its own interests, but must provide benefits to stakeholders. Supporting theories explain about fraud, the development of fraud theory and an explanation of the Beneish M-Score used in measuring fraudulent financial reporting.

The population in this study were all IDX30 Version Companies Listed on the IDX for the period 2017-2019, the research variables were fraudulent financial reporting, financial stability, financial targets, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor, change in directors, and frequent number of CEO's pictures. Data analysis techniques is secondary data observation. The sampling technique is a non-probability sampling, that is purposive sampling with the results of 48 samples. The data analysis technique used is logistic regression analysis.

The study used a significance level or alpha of 0.05 (5%), and used one-tailed hypothesis testing, based on the results of the study, it shows the significance value of financial stability and nature of industry is smaller than 0.05 and shows a positive direction, while financial targets, ineffective monitoring, change in auditor, change in directors and frequent number of CEO's pictures show a greater significance value of 0.05.

This study found that financial stability and nature of industry there is sufficient evidence of a positive effect on fraudulent financial reporting, while financial targets, ineffective monitoring, change in auditor, change in directors and frequent number of CEO's pictures have no effect on fraudulent financial reporting partially.

Keywords : fraudulent financial reporting, financial stability, financial targets, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor, change in directors, frequent number of CEO's pictures.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan kepada Tuhan Yang Maha Esa untuk kesehatan, kekuatan, kemampuan, hikmat serta rahmat dan kebaikan yang tiada habisnya, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap Kemungkinan Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Versi IDX30 Yang Terdaftar di BEI Periode 2017-2019” dengan semaksimal dan sebaik mungkin. Penulisan skripsi dimaksudkan untuk memenuhi sebagian dari persyaratan dalam menyelesaikan program S1 serta mencapai gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Penulis sangat menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari adanya bimbingan, dukungan, bantuan, motivasi serta doa dari berbagai pihak selama proses penyusunan skripsi ini. Oleh sebab itu, dalam kesempatan ini penulis dengan ketulusan hati mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Ibu Prima Apriwenni, S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan kontribusi jasa yang sangat besar dengan ketersediaannya memberikan bimbingan, saran atau masukan, nasihat serta motivasi kepada penulis yang sangat berharga sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Hanif Ismail, S.E., M.M., M.Ak, selaku Ketua ProgdI Jurusan Akuntansi yang telah memberikan arahan serta petunjuk terkait dengan penulisan skripsi ini.
3. Bapak dan Ibu Dosen sebagai pengajar dan pendidik di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan ilmu pengetahuan baik secara teori maupun praktek kepada penulis mulai dari awal perkuliahan hingga akhir perkuliahan.



4. Keluarga penulis yang sangat berarti dalam memberikan bantuan moril dan materiil, serta dukungan dan semangat yang tiada habisnya diberikan kepada penulis.
5. Viris, Venia, Egidya, Nathania, Yanny, Fanny, Cindy, Angel, Indah, Steven, Aldi, selaku sahabat penulis yang sangat kooperatif bagi penulis, yang saling mendukung, menyemangati, memotivasi dan memberikan bantuan yang sangat bernilai mulai dari semester awal hingga akhir perkuliahan.
6. Teman-teman satu organisasi KAF, yang telah memberikan pengalaman berorganisasi bagi penulis selama perkuliahan yang memberikan bekal bagi penulis dikemudian hari.
7. Teman-teman seperjuangan baik dikelas maupun seperbimbingan skripsi yang turut serta membantu, memberikan masukan dan mewarnai perjuangan selama perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari masih adanya keterbatasan serta tidak luputnya dari kata sempurna serta kekurangan terhadap penulisan skripsi ini, walaupun demikian penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk memberikan yang terbaik dalam penulisan skripsi ini, sehingga penulis berharap penulisan skripsi dengan hasil penelitiannya dapat memberikan manfaat serta kontribusi atau referensi bagi pihak yang melakukan penelitian serupa, dan juga bagi pihak lainnya yang membaca skripsi ini.

Dengan adanya ketidak-sempurnaan penelitian ini, maka penulis sangat mengharapkan adanya kritik, saran atau masukan yang membangun untuk penulis bisa lebih baik kedepannya. Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak yang telah terlibat maupun kepada pihak yang akan membaca penelitian atau skripsi ini.

Bogor, 08 Juni 2021

Hormat Penulis,

Elen Crisna

DAFTAR ISI

PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	13
C. Batasan Masalah	14
D. Batasan Penelitian	14
E. Rumusan Masalah	15
F. Tujuan Penelitian	15
G. Manfaat Penelitian	16
BAB II	17
KAJIAN PUSTAKA	17
A. Landasan Teori	17
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	17
2. Teori Pemangku Kepentingan (<i>Stakeholder Theory</i>)	20
3. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	21
4. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Reporting</i>)	26
5. Perkembangan Teori <i>Fraud</i>	29
6. Model <i>Beneish M-Score</i>	40
B. Penelitian Terdahulu	46
C. Kerangka Pemikiran	55
1. Pengaruh Stabilitas Keuangan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	55
2. Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	56
3. Pengaruh Sifat dari Industri Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	57
4. Pengaruh Pengawasan yang Tidak Efektif Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	58
5. Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	58





6.	Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	59
7.	Pengaruh Frekuensi Kemunculan Foto CEO Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	60
D.	Hipotesis Penelitian.....	62
BAB III		64
METODE PENELITIAN		64
A.	Objek Penelitian	64
B.	Desain Penelitian.....	65
C.	Variabel Penelitian	67
1.	Variabel Dependen.....	67
2.	Variabel Independen	70
D.	Teknik Pengumpulan Data	77
E.	Teknik Pengambilan Sampel.....	77
F.	Teknik Analisis Data.....	79
1.	Statistik Deskriptif.....	79
2.	Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling Data</i>)	79
3.	Analisis Regresi Logistik	82
BAB IV		90
HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN		90
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	90
B.	Analisis Deskriptif.....	92
C.	Hasil Penelitian	96
1.	Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling Data</i>)	96
2.	Uji Regresi Logistik	98
D.	Pembahasan.....	108
1.	Pengaruh Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	109
2.	Pengaruh Target Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	111
3.	Pengaruh Sifat dari Industri Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	112
4.	Pengaruh Pengawasan yang Tidak Efektif Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan .	113
5.	Pengaruh Pergantian Auditor Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	114
6.	Pengaruh Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	115
7.	Pengaruh Frekuensi Kemunculan Foto CEO Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	116
BAB V		118
KESIMPULAN DAN SARAN		118
A.	Kesimpulan	118
B.	Saran.....	119

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR PUSTAKA	121
LAMPIRAN.....	125

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Peneliti Terdahulu	47
Tabel 3.1	Ikhtisar Variabel Penelitian	76
Tabel 3.2	Proses Pengambilan Sampel	78
Tabel 4.1	Sampel Terpilih Perusahaan Versi IDX30	91
Tabel 4.2	<i>Descriptive Statistics</i> Variabel Berskala Rasio	92
Tabel 4.3	Frekuensi Variabel Dengan Proksi <i>Dummy</i>	93
Tabel 4.4	Ringkasan Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling Data</i>)	97
Tabel 4.5	<i>Overall Model Fit Test (Block 0)</i>	99
Tabel 4.6	Ringkasan <i>Overall Model Fit Test (Block 1)</i>	99
Tabel 4.7	<i>Nagelkerke's R Square</i>	101
Tabel 4.8	<i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	101
Tabel 4.9	Tabel Klasifikasi 2x2.....	102
Tabel 4.10	Ringkasan Pengujian Model Regresi Logistik	103
Tabel 4.11	<i>Omnibus Test</i>	106
Tabel 4.12	Ringkasan Uji Signifikansi Secara Parsial (<i>Wald Test</i>)	107

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i>	30
Gambar 2.2	<i>Fraud Diamond</i>	36
Gambar 2.3	<i>Fraud Pentagon</i>	38
Gambar 2.4	Kerangka Pemikiran	62

© Hak Cipta dilindungi Undang-Undang
IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sample atau Objek Perusahaan	125
Lampiran 2 Data Penelitian	128
Lampiran 3 Output Olah Data SPSS	129

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

